



Su Camino Hacia La Jubilación

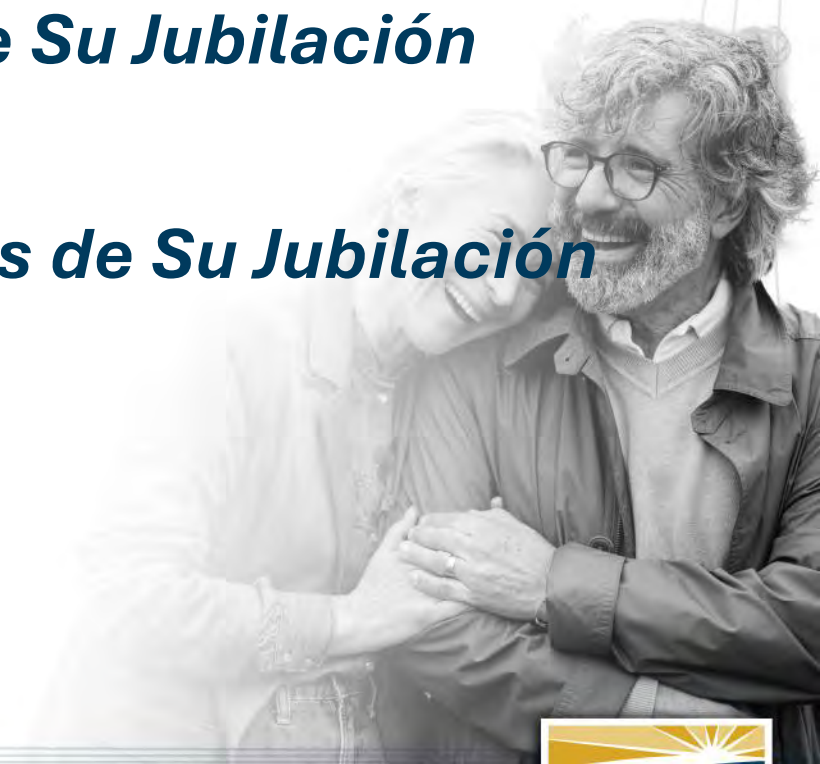
Navegando el Proceso de Jubilación

Para los Miembros del Plan SLEP Tier 1 y Tier 2

Presentado por Guille Kaura

Agenda

- **Sus Beneficios de Jubilación**
- **Lo que necesita saber: *Antes de Su Jubilación***
- **Lo que necesita saber: *Después de Su Jubilación***
- **Recursos en Línea de IMRF**



Sus Beneficios de Jubilación



Dólar de Jubilación de IMRF



Participación en IMRF

- La registración es basada en el numero de horas que una posición debe trabajar durante un periodo de 12 meses consecutivos.
- Cada empleador tiene sus estándar de horas anuales.

600
HOUR STANDARD



1,000
HOUR STANDARD

Beneficios de Jubilación



*La participación del miembro comenzó antes del **1ero de Enero del 2011***



*La participación del miembro comenzó en o después del **1ero de Enero del 2011***



Beneficios SLEP



Elegibilidad

20 años de servicio
50 años de edad

No hay reducción por edad

Elegibilidad

10 años de servicio
50 años (edad temprana)
55 años (no hay reducción)

Hay reducción si es menor de 55 años

0.5% por
La reducción es permanente



Acumular Servicio de Crédito por Reciprocidad



Ha trabajado con un emperador bajo otro sistema de pensión del Estado de Illinois ?

- Cook County Employees
- Cook County Forest Preserve
- General Assembly
- Judges
- Laborers' Annuity & Benefit Fund of Chicago
- Chicago Teachers'
- Chicago Park Employees'
- Municipal Employees of Chicago
- Municipal Employees of Chicago
- Metropolitan Water Reclamation
- State Employees'
- State Teachers'
- State Universities



Como Funciona la “Reciprocidad”



Mínimo de un año de servicio acreditado por Sistema.

*A excepción d
asistentes*

Cada sistema aplica su propia fórmula y paga su porción.

Servicio combinado debe cubrir los requisitos de servicio bajo todos los sistemas.

Solicite un estimado con su ultimo sistema.

Aplique con cada sistema por separado.

Servicio Acreditado

¿Que esta incluido en los cálculos de su pensión?



- Servicio Militar
- Reinstalación
- Retroactivo
- Omitido
- Anterior
- Protección de Beneficio
- Fuera del Estado

■ Trabajando para un empleador de IMRF

- Tiempo Completo
- Tiempo Parcial
- Servicio Recíproco

■ Bajo el programa de incapacidad de IMRF

■ Posición de Temporada

■ Comprando servicio de crédito

■ Días de enfermedad no usados ni pagados



Días de Enfermedad No Usados/Ni Pagados

¿Usted sabia?

- Días completos son aplicados
- La fecha efectiva de su pensión debe estar dentro de un lapso de 60 días a partir de la fecha de terminación
- Ultimo empleador, al menos que se jubile con ciertos empleadores escolares.
- No pueden ser para cubrir los requerimientos mínimos.

| | |
|---------|----------|
| 1-20 | 1 mes |
| 21-40 | 2 meses |
| 41-60 | 3 meses |
| 61-80 | 4 meses |
| 81-100 | 5 meses |
| 101-120 | 6 meses |
| 121-140 | 7 meses |
| 141-160 | 8 meses |
| 161-180 | 9 meses |
| 181-200 | 10 meses |
| 201-220 | 11 meses |
| 221-240 | 12 meses |



La Cantidad de su Pensión con IMRF se basa en...

Su promedio final de ingresos (FRE)



Su edad de jubilación



Sus años y meses de servicio



FRE

Final Rate of Earning / Promedio Final de Ingresos



Promedio consecutivamente mas altos

****48 meses***

Promedio consecutivamente mas altos

****96 meses***

** dentro de los últimos 10 años de servicio



El servicio acreditado determina el porcentaje del Promedio Final de Ingresos

Ecuación el Plan SLEP

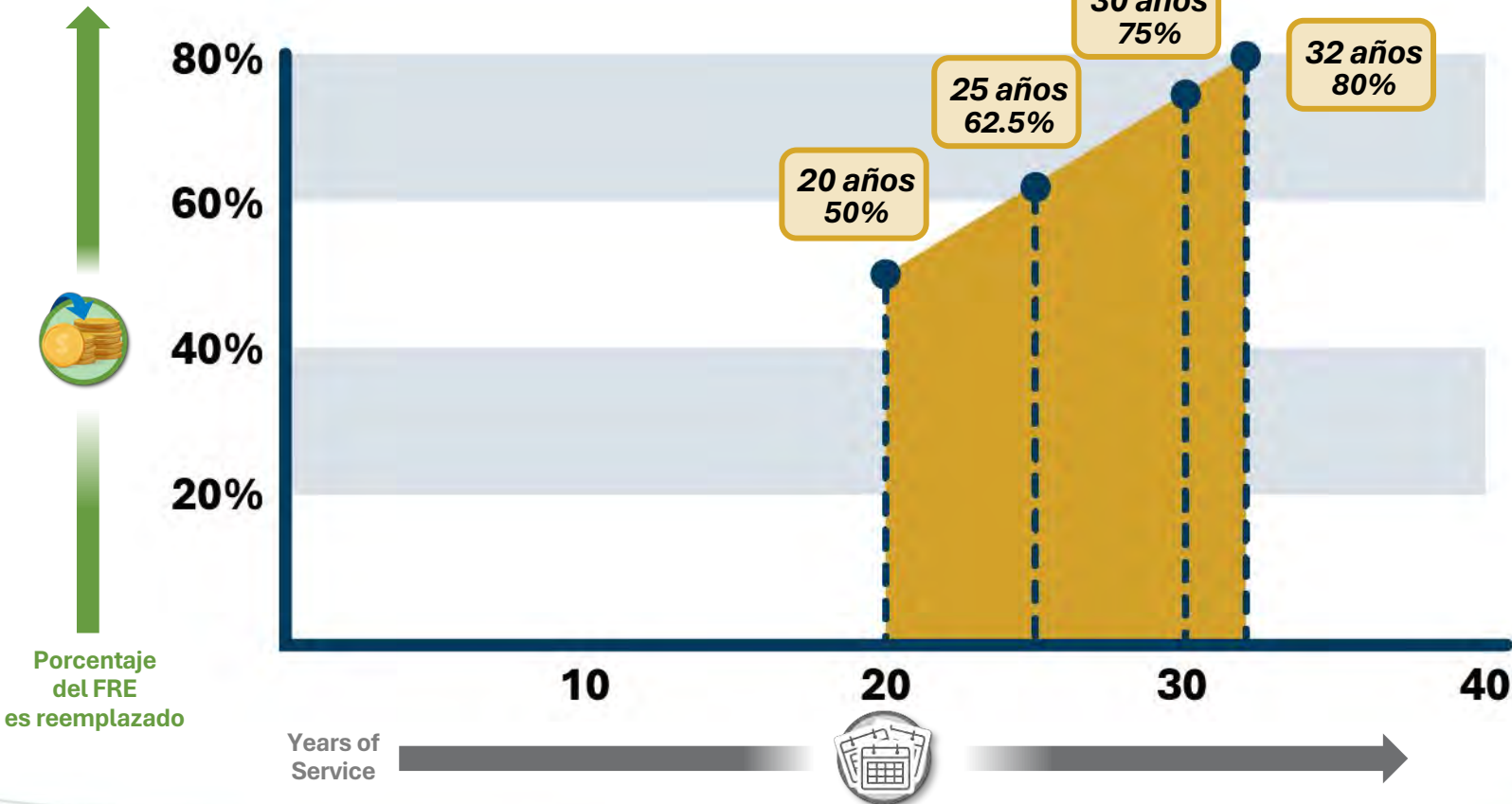


Cada año y mes de servicio acreditado es usado para los cálculos de su pensión



Su Servicio Acreditado Determina que Porcentaje de su FRE es Reemplazado

Ecuación del plan SLEP



Miembros califican con 20 años

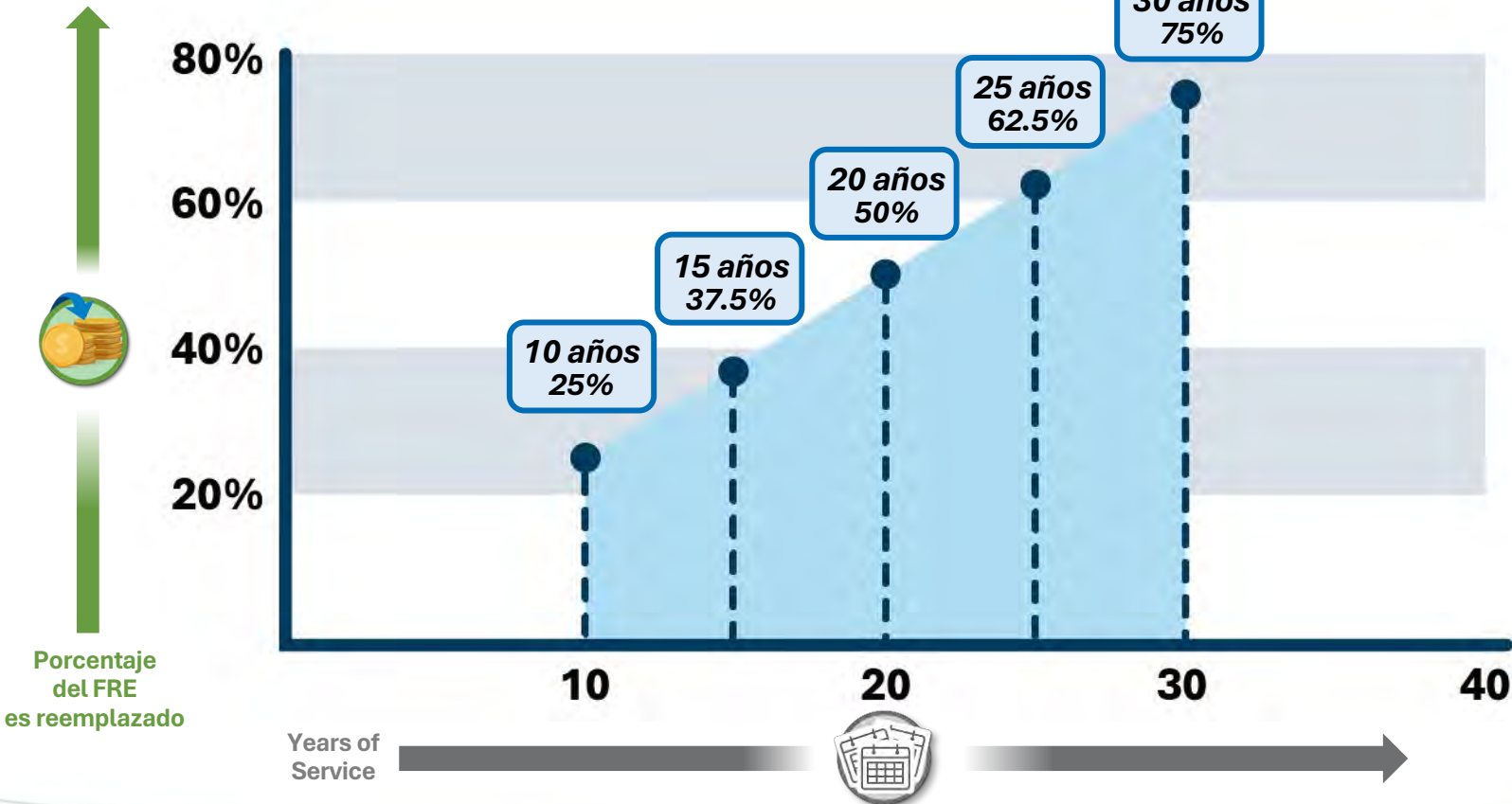
La relación entre el FRE y los años de servicio son la misma para el plan SLEP Tier 1 y SLEP Tier 2





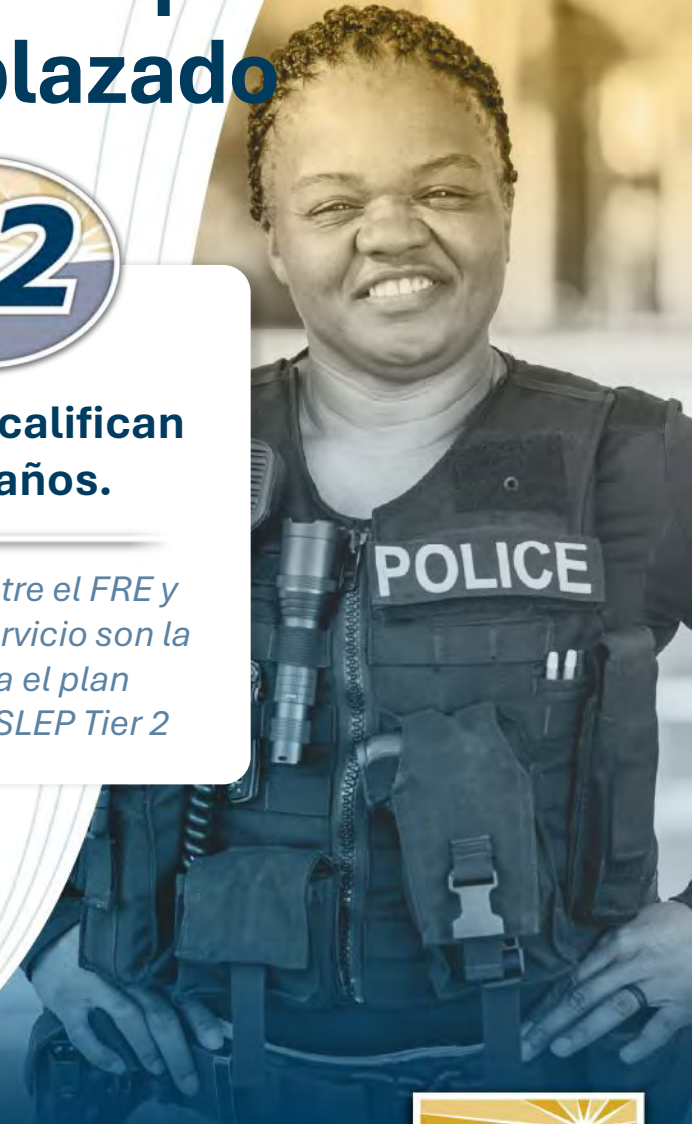
Su Servicio Acreditado Determina que Porcentaje de su FRE es Reemplazado

Ecuación del plan SLEP



Miembros califican con 10 años.

La relación entre el FRE y los años de servicio son la misma para el plan SLEP Tier 1 y SLEP Tier 2



Andes de su Jubilación



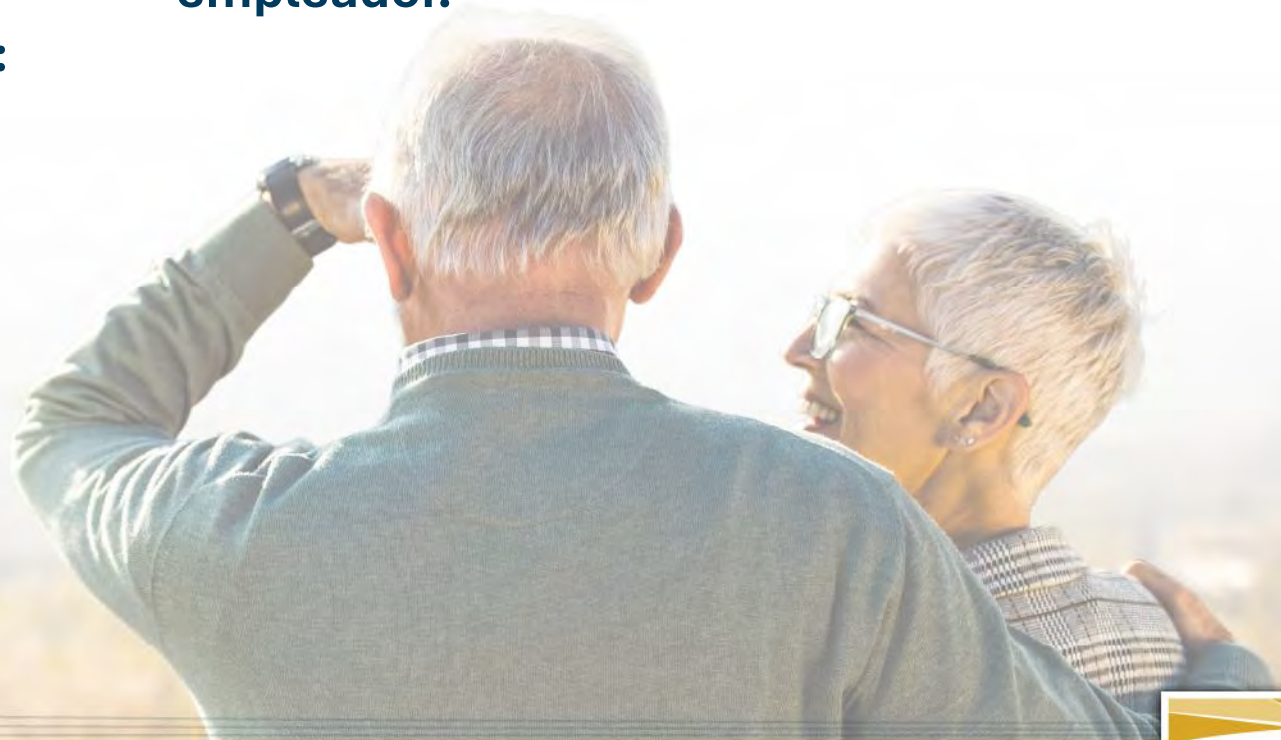
Aplicando para su Pensión

- **Entregar la Aplicación para su Pensión**
 - 30 días antes de su terminación
 - Aplicación de Pensión, Depósito Directo, W4-P Forma de Retención de Impuestos & Foma para Cambio de Beneficiarios.
- **Aplicar en Línea o Completar Forma**
- **Se Requiere Copia de:**
 - Acta de Nacimiento
 - Certificado de Matrimonio/ Certificado de Unión Civil
 - Certificado de Divorcio
 - Opcional: Acta de nacimiento de Esposo(a)



Después de su Jubilación

- **Su pensión es efectiva el primero del mes después de su fecha de terminación.**
- **Un estimado de su pensión será pagado hasta que se hayan recibido los sueldos finales por parte de su empleador.**
- **El 1er pago generalmente es hecho:**
 - 8 semanas después de la fecha de su pensión efectiva
- **Los siguientes pagos serán depositados el 1ero del mes.**



Opciones a la hora de Jubilación

Es posible que al jubilarse tenga que hacer alguna de las siguientes elecciones...

Si Usted es menor de 62 años a la hora de jubilarse...

Menor de 62 años : Pensión Opcional

Si Usted no tiene un conyugue a la hora de jubilarse...

Reembolso de Conyugue Sobreviviente

Si Usted ha participado el programa de VAC...

Contribuciones Voluntarias Adicionales



Si Usted es menor de 62 años a la hora de jubilarse...

Pensión Opcional

Permite al jubilado recibir una pensión mas alta hasta la edad de 62 y después de los 62 la pensión se reduce.

\$2,176
UNTIL AGE 62

\$1,535
AFTER AGE 62

0

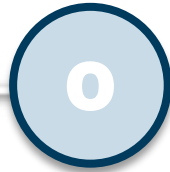
\$1,601
STANDARD

Si Usted no tiene un conyugue a la hora de jubilarse...

Reembolso de Cónyugue Sobreviviente



Pago de anualidades mensuales adicionales de por vida



Un pago de monto total

- Menos impuestos federales
- Puede reinvertir directamente en
- Otro plan de jubilación calificado.



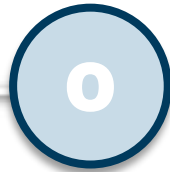
Si Usted ha participado en el programa VAC...

Contribuciones Voluntarias Adicionales



Pago de anualidades mensuales adicionales de por vida

- Se requiere un mínimo de \$4,500 como balance al a hora de jubilarse

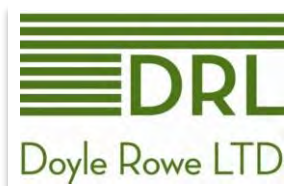


Un pago de monto total

- Debe pagar impuestos en los intereses generados a menos que esa porción sea reinvertida en otro plan de retiro calificado

Prolongación del Seguro Médico

- Consulte con su empleador sobre sus opciones
Existen normas estatales y federales que aplican si se jubila.



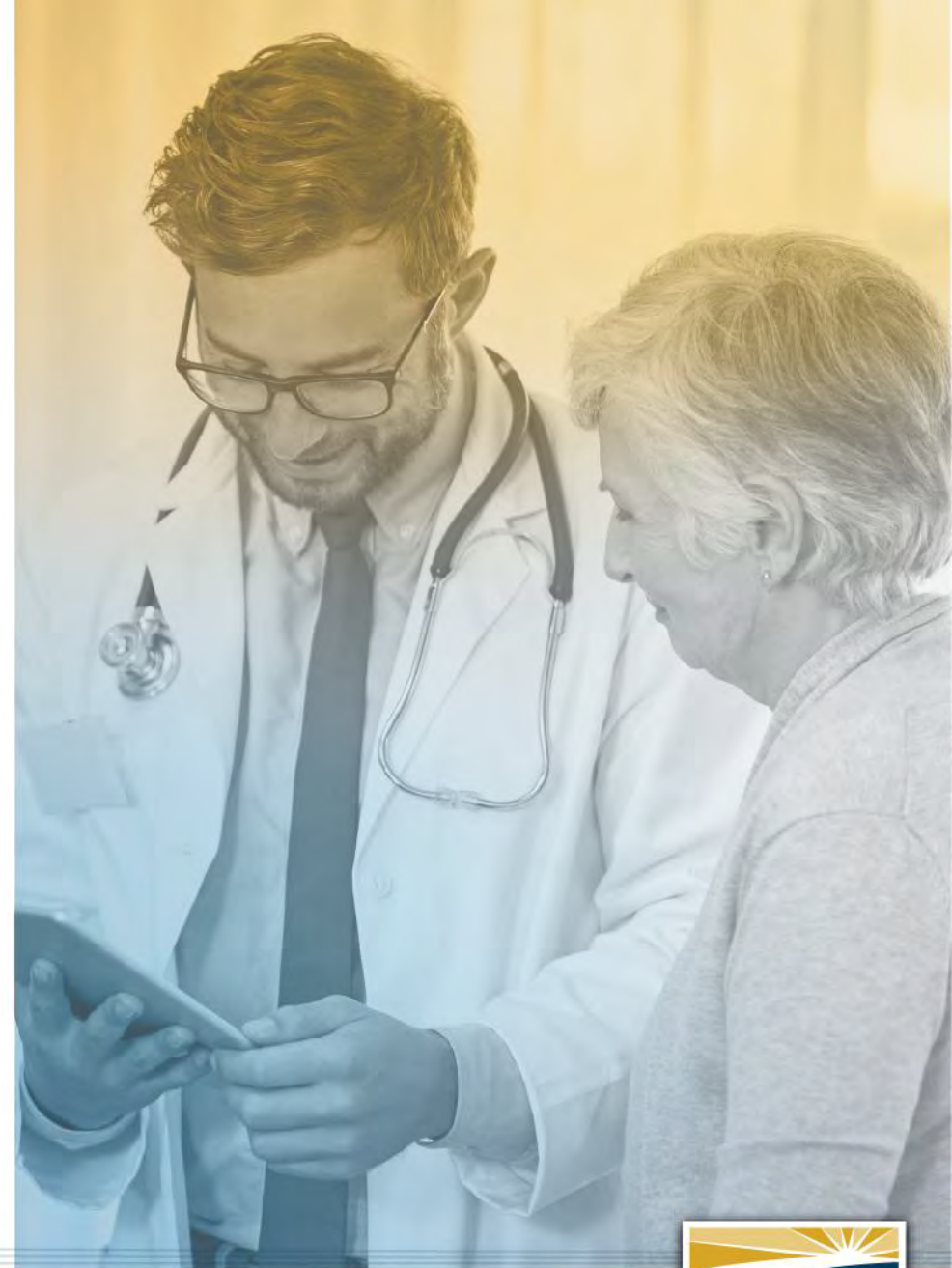
DRL administra planes: voluntarios, prescripciones, dentales, visión, y de largo plazo para los jubilados de IMRF

Health Insurance

1-800-564-7227



- **IMRF no ofrece planes de aseguranza medica**
- Si Usted continua con seguro medico a través de su empleador o participa en alguna póliza con Doyle Rowe, IMRF puede hacer esas deducciones directamente a través de su pensión.



Continuación de Seguro de Vida

- Consulte con su empleador sobre sus opciones
- Existen estatutos estatales y federales para ayudarlo entre la transición hacia la jubilación.



Serving Public Pensions Since 1941

*National Conference on Public
Employee Retirement Systems*

Life Insurance

1-800-525-8056



- **IMRF no ofrece seguro de vida**
- Este plan debe ser adoptado por su empleador y no es disponible para todos los miembros de IMRF
- Solo puede participar con NCPERS Life Insurance mientras sea miembro activo y no puede continuar como jubilado.



Después de su Jubilación





3%

Aumento cada Enero

- Basado en la pensión original
- Primer año es prorrateado
- Comienza inmediatamente

Aumento de Pensión

Ajuste del Costo de Vida

COLA



El menor del 3% o 1/2 del aumento del CPI URBAN

Aumento cada Enero

- Basado en la pensión original
- El incremento en 2026 es de 1.500%
- Comienza después de los 67 años o después de recibir 12 pagos de su pensión.



13th Payment

¿Que es?

Es un pago suplemental financiado por su empleador.

¿Cuánto es?

Un porcentaje del pago de su pensión del mes de Junio.

In 2025 fue de 26.113%.

¿Cuándo lo recibiré?

Sera incluido junto con su pago de pensión del mes de Julio.

Es elegible después de recibir 12 pagos de su pensión.

Impuestos & Seguro Social

Su pensiones esta sujeta a impuestos Federales

- Tiene que consultar a su asesor financiero si tiene preguntas de como completar su forma W4P
- IMRF no puede ofrecer asesoría fiscal

En Illinois no hay impuestos estatales sobre el ingreso de su pensión

- Florida, Tennessee, Texas, and Nevada no tienen impuestos estatales sobre la pensión

¿ Se va a mudar a otro estado?

- Debe consultar si hay impuestos estatales

No hay reducción en SS o IMRF

- Bajo la sección 218 del Decreto del Seguro Social



¿Considera trabajar después de su jubilación?

Es Requerido Separación de Servicio

Para comenzar a recibir pagos de se su pensión **DEBE DE:**

- Dejar de trabajar (en cualquier capacidad) con el empleador de IMRF.
- No negociaciones de trabajo con ningún empleador de IMRF.
- Debe esperar por 60 días hasta después de la fecha efectiva de su jubilación.



¿Considera trabajar después de su jubilación?

No dependa de la información que alguien más le de. **Llame a IMRF directamente**

- Debe contactar a IMRF antes de regresar a trabajar.
- Hay un número de horas limitadas que son permitidas por año.

Si Usted no sigue estas reglas, tendrá que reembolsar los pagos de pensión recibidos.





Pensión del Cónyuge Sobreviviente



50%

— De su beneficio —

- Eligible a los incrementos anuales
- Eligible al 13avo pago

66 & 2/3%

— De su beneficio —

- Eligible a los incrementos anuales
- Eligible al 13avo pago

Recursos en línea de IMRF



Navegando nuestros recursos en línea

The screenshot shows the IMRF website homepage. At the top right, there is a search bar and two buttons: 'MEMBER LOGIN' and 'EMPLOYER LOGIN', both highlighted with yellow circles. Below the search bar is a navigation menu with 'MEMBERS' highlighted by a yellow circle. The main content area is divided into 'TIERS AND PLANS' and 'MEMBERS MUST KNOW'. The 'MEMBERS MUST KNOW' section contains a list of links such as 'Member Access Learning Center', 'Update Your Personal Information', and 'Leaving Your IMRF Employer'. At the bottom, there is a 'Quick Links' section with two buttons: 'CREATE A MEMBER ACCESS ACCOUNT' and 'MEMBER ACCESS LEARNING CENTER', both highlighted with a yellow border.

www.imrf.org es el mejor sitio para comenzar. Contiene muchos enlaces que le proveerán importante información.

- Accesar su cuenta le [Acceso de Miembro](#)
- La pestaña de miembros contiene información sobre los cálculos de su pensión, servicio recíproco, beneficios de incapacidad, y más.
- Abra su cuenta de [Acceso de Miembro](#)
- Centro de Aprendizaje de Acceso de Miembro

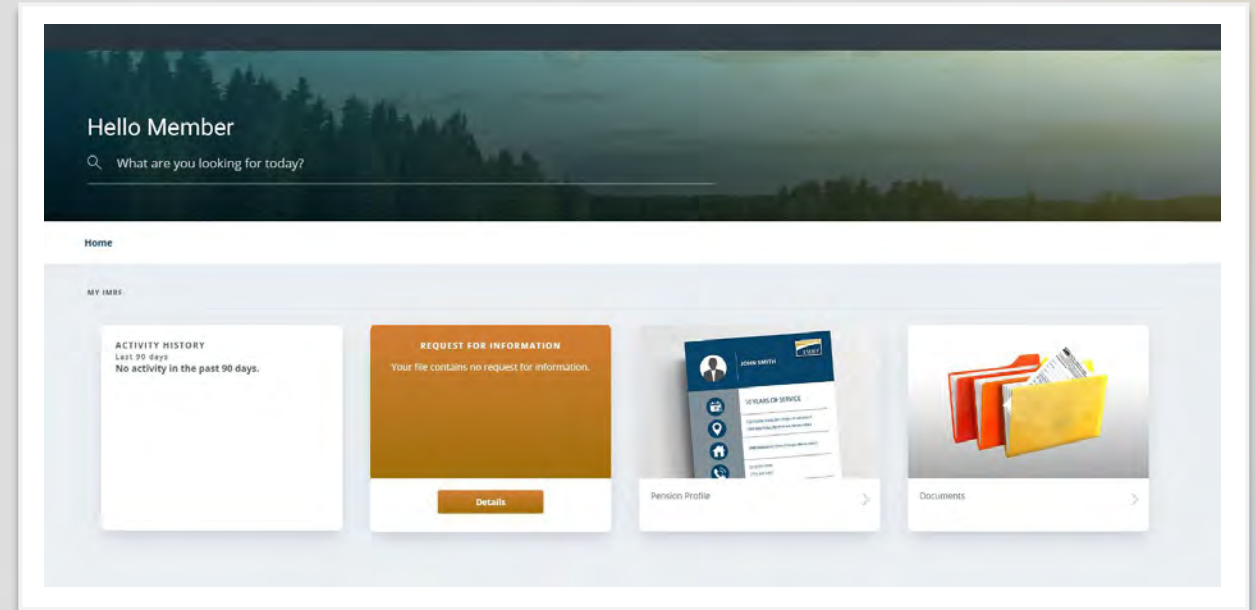
Para comenzar...



- Necesitamos su cuenta personal de correo electrónico para poder registrarse
- Otros tips importantes

A screenshot of the IMRF Member Access sign-in page. The page has a dark grey background with the IMRF logo at the top left. The text reads: 'Sign In' with a 'Need Help?' link; 'Welcome to IMRF Member Access! This website provides the information and tools you need to manage your IMRF benefits. Please enter your user ID and password to access the site. If this is your first time logging in, please use the self-registration link. If you need help logging in, contact IMRF Member Services at 1-800-ASK-IMRF (275-4673).'; 'User ID:' with a 'Forgot your User ID?' link and an input field; 'Password:' with a 'Forgot your Password?' link and an input field; a 'Sign In' button; and a 'Self-registration' link circled in yellow with a green arrow pointing to it.

Toda su Información es Personalizada...

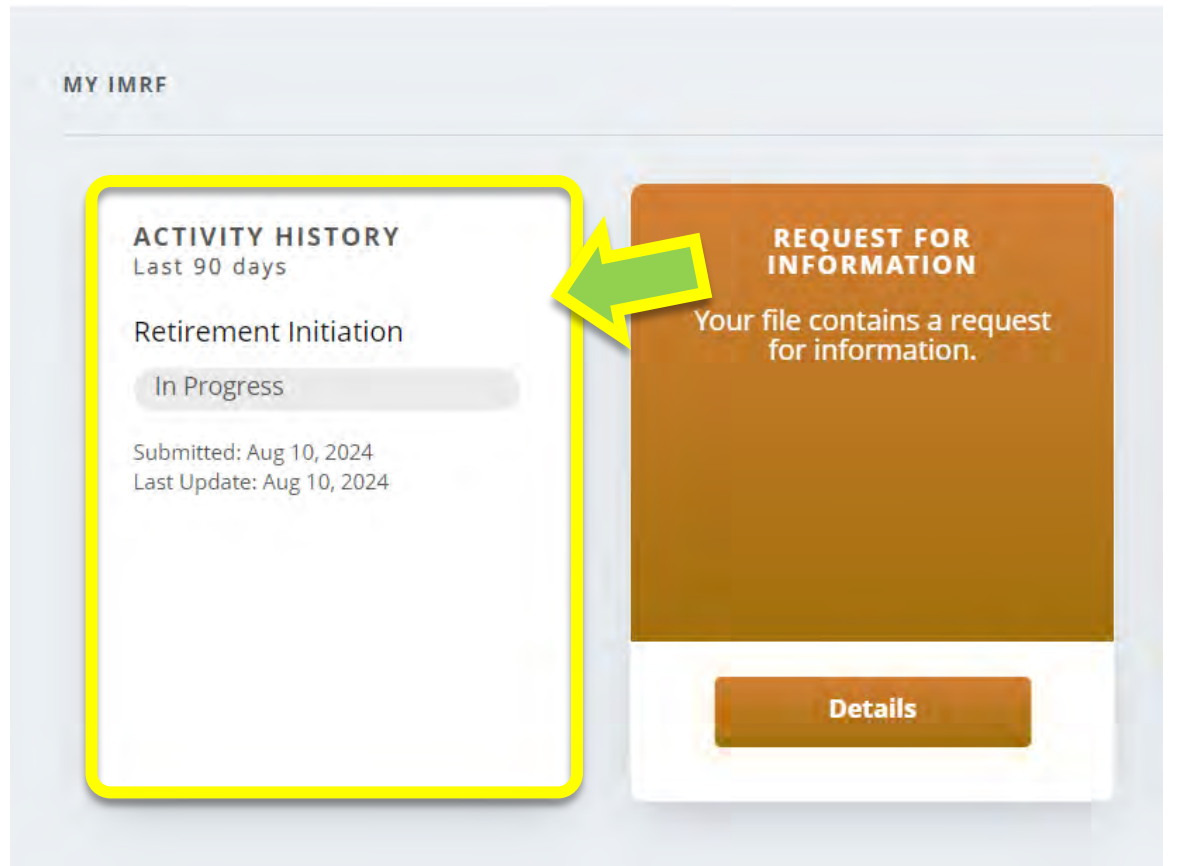


- Mande un mensaje seguro a IMRF
- Actualiza su información de contacto
- Aplique para un reembolso, beneficios de incapacidad, y jubilación
- Revise el estatus de su caso
- Descargue sus estados de cuenta
- Descargue formas personalizadas
- Actualice su cuenta de IMRF
- Seleccione la preferencia de sus notificaciones
- Cambie o actualice sus beneficiarios



Como revisar el estatus de su caso

- Dentro de su cuenta de miembro, en el tablero principal se encunara la tarjeta de **“Recent Activity”**. Esta es la primera tarjeta de que se encuentra en el lado izquierdo superior.
- Aquí puede ver el estatus de su caso
- Si no tiene un caso abierto, esta tarjeta estará en blanco. Esta tarjeta NO muestra cuantas veces entra a su cuenta de Member Access.





Solicitando Información

- La tarjeta Request for Information muestra si estamos solicitando alguna documentación. Por favor vea el ejemplo.
- Si no estamos procesando ningún caso o no necesitamos mas información esta tarjeta estará en blanco.

MY IMRF

ACTIVITY HISTORY
Last 90 days

Retirement Initiation

In Progress

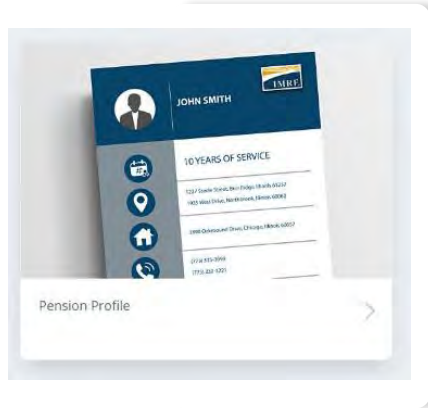
Submitted: Aug 10, 2024
Last Update: Aug 10, 2024

REQUEST FOR INFORMATION
Your file contains a request for information.

Details



Actualizando su Información Personal



Basic Personal Information

Survivor(s) Information

Authorized Representative

Basic Personal Information

Keeping your personal information up to date is very important. Doing so ensures prompt, accurate and efficient administration of your plan.

Personal Information

| | |
|------------------|-----------------|
| Full Name | Prior Last Name |
| | Not on file |
| Date of Birth | Gender |
| January 31, 1996 | Female |
| Marital Status | Member Id |
| Married | |

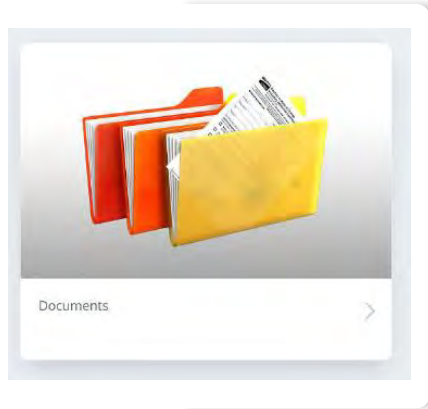
Update



- Beneficiarios
- Dirección
- Preferencias de comunicación



Estado de Cuenta para Miembros



Annual Benefit Statements

Tax Slips

Deposit Notices

Other Documents

Annual Benefit Statements

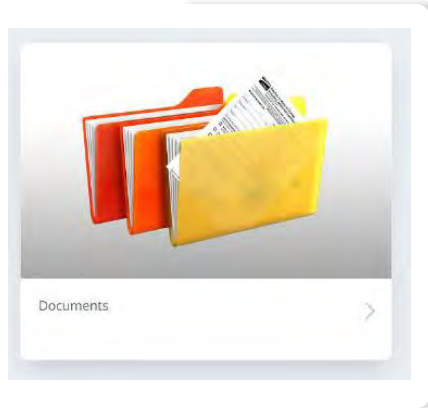
Click on an annual statement to open it.

| Period | Name | Posted date |
|--------|----------------------------------|--------------|
| 2024 | Annual Statement | Feb 22, 2024 |
| 2023 | Annual Statement | Feb 10, 2023 |
| 2022 | Annual Statement | Feb 9, 2022 |
| 2021 | Annual Statement | Feb 11, 2021 |
| 2020 | Annual Statement | Feb 14, 2020 |
| 2019 | Annual Statement | Feb 21, 2019 |
| 2018 | Annual Statement | Feb 18, 2018 |
| 2017 | Annual Statement | Feb 11, 2017 |

- Estados de Cuenta para miembros de IMRF
- Documentos fiscales y mas...



Como Generar Formas



Annual Benefit Statements

Other Documents

- Crear documentos personalizados con códigos de barra, para un proceso rápido y preciso
- Pueden tardarse unos minutos en generar el documento

Other Documents

Refresh

Click on a document to open it.

| Name | Type | From | Date |
|--------------------------------|--------|------|--------------|
| Welcome Letter | Letter | IMRF | Dec 23, 2025 |

Documents 1 to 1 of 1

Unable to view your document?

Produce a document

Select the document you need and click **Produce**. The document will be generated from the information in your record.

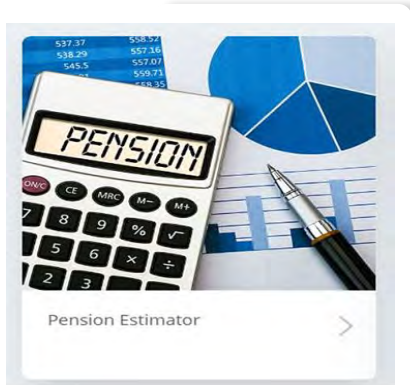
Select

Produce





Estimados



Estimate Saved assumptions

View demo Save assumptions Printable version

My projection parameters Pension benefit

Below is your **estimated** pension benefit for each of the selected scenario(s), taking into account the assumptions you chose. Depending on plan provisions, your pension amount may vary over time during retirement. For more information, click **Display details**.

Retirement scenarios

- Scenario 1
Retirement date: 07-01-2027 Age 55
Initial monthly pension: \$2,720
- Scenario 2
Retirement date: 08-01-2040 Age 58
Initial monthly pension: \$3,540
- Scenario 3
Retirement date: 07-01-2042 Age 60
Initial monthly pension: \$3,960

Termination scenario: Scenario 4

Expected annual salary increase: 0%

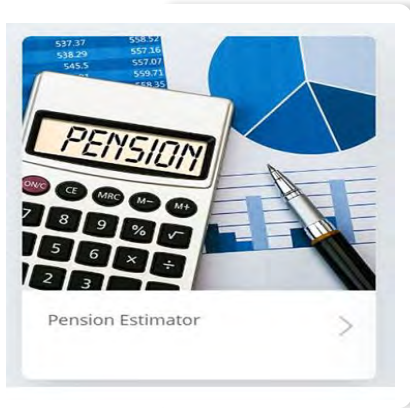
Please use the [Purchase of Service](#)

Recalculate Display details





Estimados



Expected annual salary increase ⓘ

3%

Start date ⓘ

01-01-2030

Please use the [Purchase of Service Estimator](#) to identify your service buyback periods as well as the estimated cost of the buyback.

Additional service ⓘ

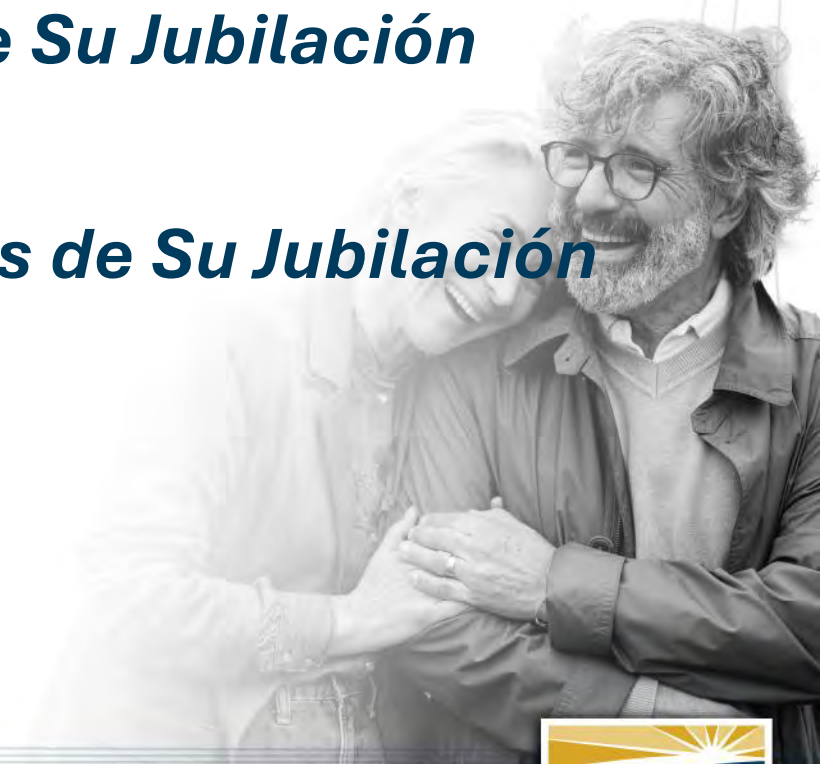
Additional service

You can include your accumulated sick days to the estimate. Each 20 days is worth an additional month of service.

| Service Decimal | Months Service | Sick Days |
|-----------------|----------------|-----------|
| 0.083 | 1 | 1-20 |
| 0.167 | 2 | 21-40 |
| 0.250 | 3 | 41-60 |
| 0.333 | 4 | 61-80 |
| 0.417 | 5 | 81-100 |
| 0.500 | 6 | 101-120 |
| 0.583 | 7 | 121-140 |
| 0.667 | 8 | 141-160 |
| 0.750 | 9 | 161-180 |

Resumen

- **Sus Beneficios de Jubilación**
- **Lo que necesita saber: *Antes de Su Jubilación***
- **Lo que necesita saber: *Después de Su Jubilación***
- **Recursos en Línea de IMRF**



Gracias por acompañarnos!

**Llame al centro de contacto
1-800-ASK-IMRF (1-800-275-4673)
Lunes–Viernes, 7:30 am – 5:30 pm**